

广州正德会计师事务所有限公司

GUANGZHOU ZHENGDE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD.

广东清新农村商业银行股份有限公司

2021 年度关联交易专项审计报告

报告号：正审字E(2022)第1013号

广东清新农村商业银行股份有限公司：

我们接受委托，对广东清新农村商业银行股份有限公司（以下简称“清新农商银行”）2021 年度的关联交易情况进行了专项审计。

按照《中华人民共和国银行法》《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《企业会计准则第 36 号--关联方披露》《广东省农村合作金融机构内部人及股东关联交易风险管理办法》等法律、法规、规章及《广东清新农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法(2020 年版)》的要求进行关联交易管理，规范管理交易行为，控制管理交易风险和披露清新农商银行的关联交易，并保证其内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏是清新农商银行管理层的责任。

我们的责任是按照中国注册会计师审计准则及上述关于关联方管控的规定，在对 2021 年度清新农商银行关联交易管控及披露进行审计，我们依照相关规定检查了清新农商银行关联管理制度文件、询问相关人员、抽查会计凭证、检查重大事项相关单证等我们认为必要的审计程序，报告如下：

一、关联交易管理制度的建立情况

清新农商银行 2021 年已按《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《广东省农村合作金融机构内部人及股东关联交易风险管理办法》等法规、规章的规定制定了《广东清新农村商业银行股份有限公司内部人及股

东关联交易风险管理办法(2020 年版)》(以下简称清新农商银行内部人及股东关联交易风险管理办法),并报送中国银行业监督管理委员会备案。

二、关联交易的管理及审批程序的执行情况

(一) 清新农商银行已按规定在董事会下设立了关联交易控制委员会,负责关联交易的管理;

(二) 清新农商银行对一般关联交易已按规定上报关联交易控制委员会备案;对重大关联交易事项已按规定程序经关联交易控制委员会审查后提交董事会批准;

(三) 2021 年清新农商银行的独立董事已按规定对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见;

(四) 清新农商银行的内部审计部门已按规定对 2021 年度的关联交易进行专项审计,并将审计结果报商业银行董事会和监事会;董事会向股东会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告,符合相关管理要求。

三、关联交易的风险控制管理

清新农商银行关联交易在法规、规章、制度和审批程序基础对关联交易进行了风险管理,具体如下:

(一) 经检查,未发现清新农商银行 2021 年度发生了禁止关联交易类型的业务,关联交易遵循了商业原则,不存在优于对非关联方同类交易的关联交易;符合诚实信用及公允原则;

(二) 根据规定要求,对一个关联方的授信余额不得超过资本净额的 10%;对一个关联法人或其他组织所在集团客户的合计授信余额及对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额不得超过本行资本净额的 15%;对全部关联交易不得超过资本净额的 50%。经检查,未发现清新农商银行 2021 年度发生了违反上述关联交易管理法律、法规、规章、制度中关于关联方授信余额限制规定的情况。

四、关联交易的报告和信息披露

经检查,清新农商银行能按关联交易披露的规定,明确界定和识别关联方范围,

收集关联方关联及交易信息并进行动态管理，按季上报关联交易控制委员会确认关联方名单，并按季向中国银行业监督管理委员会报送关联交易情况报告。

五、审计意见

综上所述，清新农商银行 2021 年度的关联交易我们没有发现违反《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《企业会计准则第 36 号--关联方披露》《广东省农村合作金融机构内部人及股东关联交易风险管理办法》和《广东清新农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法(2020 年版)》要求的情况。

六、其他事项

为了更好地理解清新农商银行 2021 年度的关联交易情况，本报告应与年度审计报告一并阅读。

七、报告使用范围

根据委托约定，本专项审计报告针对清新农商银行 2021 年度关联交易之专项目的，审计程序针对专项目的及对应的要求进行，针对性较强，应关注可能并不适合其他用途，本段内容不影响已发表的审计意见。

广州正德会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



广州市东风中路 268 号广州交易广场 13 楼 1301

2022 年 2 月 18 日

编号: S0412020018563G(1-1)

统一社会信用代码

91440101721900885Q

营业执照

(副本)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 广州正德会计师事务所有限公司

注册资本 贰佰万元(人民币)

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期 2000年02月15日

法定代表人 邓洁

营业期限 2000年02月16日至长期

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询,网址: <http://ori.gz.gov.cn/>。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

住所 广州市越秀区东风中路268号1301、1302房

<http://www.gsxt.gov.cn/>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

登记机关



2020年12月16日
广州正德会计师
事务所有限公司

国家市场监督管理总局监制

国家企业信用信息公示系统网址:

证书序号: 0012979

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批,准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

名称: 广州正德会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 邓洁

经营场所: 广州市越秀区东风中路268号广州

交易广场1301、1302房

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 44010032

批准执业文号: 粤财注协[2000]32号

批准执业日期: 2000年1月11日

发证机关:



二〇二一年

月十四日

中华人民共和国财政部制



姓名 邓洁
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1969-11-07
Date of birth
工作单位 广州正德会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 340104196911071552
Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



邓洁(440100320018), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查, 通过文号: 粤注协〔2021〕268号。



证书编号: 440100320018
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 2 月 1 日
Date of Issuance

2019年4月换发



姓 名 陈 雯
Full name
性 别 女
Sex
出 生 日 期 1973-11-20
Date of birth
工 作 单 位 广州正德会计师事务所有限公司
Working unit
身 份 证 号 码 440102197311244427
Identity card No.



本证照仅供报账使用

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



陈雯(440101280001), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查, 通过文号: 粤注协(2021) 268号。



证书编号:
No. of Certificate

440101280001

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

广东省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2013 年 05 月 07 日
/y /m /d

年 月 日
/y /m /d